



**PURDY CORREDORA DE SEGUROS S,A**  
**Estados Financieros**  
**Al 31 de marzo del 2022 y 2021**

**Balance de Situación**  
**Purdy Corredora de Seguros S,A**  
**Por los años terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021**  
 Expresado en colones costarricenses

	Nota	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<b>ACTIVO</b>		<b>970,934,663.04</b>	<b>806,501,124.61</b>	<b>1,098,825,327.48</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	1	<b>735,022,458.85</b>	<b>630,991,786.69</b>	<b>917,670,674.02</b>
Efectivo		500,000.00	500,000.00	499,428.13
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		734,522,458.85	630,491,786.69	917,171,245.89
<b>COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR</b>	2	<b>188,260,347.82</b>	<b>137,390,069.26</b>	<b>142,621,108.56</b>
Comisiones por cobrar		139,461,842.09	140,863,068.86	37,400,559.85
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		46,786,745.67	-	99,470,605.57
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos sobre la renta por cobrar		6,744,656.09	6,744,656.09	5,749,943.14
<b>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</b>		<b>35,078,506.19</b>	<b>35,548,680.61</b>	<b>26,493,851.92</b>
Equipos y mobiliario		26,863,092.23	25,934,507.12	20,031,533.59
Equipos de computación		46,786,745.67	45,809,958.32	36,559,283.48
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)		- 38,571,331.71	- 36,195,784.83	- 30,096,965.15
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>12,573,350.18</b>	<b>2,570,588.05</b>	<b>12,039,692.98</b>
Gastos pagados por anticipado	3	10,036,507.48	- 224,325.45	8,810,040.83
Bienes diversos		813,595.75	813,595.75	-
Activos intangibles		1,723,246.95	1,981,317.75	2,755,530.15
Otros activos restringidos	4	-	-	474,122.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>970,934,663.04</b>	<b>806,501,124.61</b>	<b>1,098,825,327.48</b>
<b>PASIVO</b>		<b>146,658,157.41</b>	<b>123,115,437.09</b>	<b>153,421,118.79</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>		<b>146,658,157.41</b>	<b>123,115,437.09</b>	<b>153,421,118.79</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		117,278,580.58	100,594,162.38	129,782,030.33
Provisiones	5	21,575,690.12	14,717,388.00	15,835,201.75
Impuestos sobre la renta diferido		7,803,886.71	7,803,886.71	7,803,886.71
<b>PATRIMONIO</b>		<b>824,276,505.63</b>	<b>683,385,687.52</b>	<b>945,404,208.69</b>
<b>CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO</b>	6	<b>16,200,000.00</b>	<b>16,200,000.00</b>	<b>16,200,000.00</b>
Capital pagado		16,200,000.00	16,200,000.00	16,200,000.00
<b>RESERVAS PATRIMONIALES</b>	6	<b>3,240,000.00</b>	<b>3,240,000.00</b>	<b>3,240,000.00</b>
Reserva legal		3,240,000.00	3,240,000.00	3,240,000.00
<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	7	<b>663,945,687.52</b>	<b>663,945,687.52</b>	<b>721,523,823.99</b>
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		663,945,687.52	663,945,687.52	721,523,823.99
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	8	<b>140,890,818.11</b>	<b>-</b>	<b>204,440,384.70</b>
Utilidad neta del período		140,890,818.11	-	204,440,384.70
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>970,934,663.04</b>	<b>806,501,124.61</b>	<b>1,098,825,327.48</b>

Juan Ignacio Gamboa V  
Gerente Purdy Corredora

Alexander Castillo V  
Auditor Interno

Alvaro Madrigal Ch.  
Gerente de Contabilidad

**Estado de Resultados**  
**Purdy Corredora de Seguros**  
**Por los años terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021**  
Expresado en colones costarricenses

	Nota	Marzo 2022	Marzo 2021
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>156,538,735.03</b>
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		-	334,493.43
Otros ingresos financieros		-	156,204,241.60
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>-</b>	<b>156,538,735.03</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>9</b>	<b>480,420,477.30</b>	<b>331,823,689.79</b>
Comisiones por servicios		465,779,720.54	331,600,857.38
Otros ingresos operativos		14,640,756.76	222,832.41
<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>	<b>10</b>	<b>42,808,504.00</b>	<b>21,175,092.85</b>
Comisiones por servicios		44,864,328.43	40,784,164.78
Cargos por bienes diversos		2,633,617.68	2,255,306.00
Gastos por provisiones		- 94,508.24	1,657,286.01
Otros gastos operativos		- 4,594,933.87	- 23,521,663.94
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>10</b>	<b>233,758,151.89</b>	<b>174,029,558.00</b>
Gastos de personal		174,396,679.22	118,745,675.19
Gastos por servicios externos		28,557,855.25	30,232,403.13
Gastos de movilidad y comunicaciones		1,528,738.23	473,704.23
Gastos de infraestructura		15,127,780.86	13,692,965.20
Gastos generales		14,147,098.33	10,884,810.25
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS</b>		<b>203,853,821.41</b>	<b>136,619,038.94</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>		<b>203,853,821.41</b>	<b>293,157,773.97</b>
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>62,963,003.30</b>	<b>88,717,389.27</b>
Impuesto sobre la renta		62,963,003.30	88,717,389.27
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO</b>	<b>8</b>	<b>140,890,818.11</b>	<b>204,440,384.70</b>

Juan Ignacio Gamboa V  
Gerente Purdy Corredora

Alexander Castillo V  
Auditor Interno

Alvaro Madrigal Ch.  
Gerente de Contabilidad

**Estado de Flujos de Efectivo**  
**Purdy Corredora de Seguros S,A**  
**Por los años terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021**  
 Expresados en colones costarricenses

	Notas	Marzo 2022	Marzo 2021
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación:</b>			
Resultado del período		¢140,890,818	¢204,440,385
<b>Partidas no monetarias:</b>			
Depreciaciones	8	2,375,547	1,997,235
Amortizaciones	8	258,071	-
Retiros netos de mobiliario y equipo	8	-	-
Ingreso por Intereses			
Provision Vacaciones		(94,508)	1,657,286
Gasto por impuesto sobre renta corriente		<u>62,963,003</u>	<u>88,717,389</u>
		206,392,931	296,812,295
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>			
Cuentas y productos por cobrar		(52,271,505)	(406,016,187)
Otros activos		(10,260,833)	(9,360,584)
Comisiones por colocación de seguros		1,401,227	50,395,934
Otras cuentas por pagar y provisiones		<u>(39,325,775)</u>	<u>(155,593,187)</u>
<b>Efectivo provisto por las actividades de operación antes de intereses e impuestos</b>		105,936,045	(223,761,729)
Intereses cobrados			
Impuesto de renta pagado		-	-
<b>Efectivo provisto por las actividades de operación</b>		<u>105,936,045</u>	<u>(223,761,729)</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de inversión</b>			
(Aumento) disminución en instrumentos financieros		-	350,388,472
Adquisición de activo intangible.		-	-
Adquisición de mobiliario y equipo.	8	<u>(1,905,372)</u>	<u>(6,838,672)</u>
<b>Efectivo usado en las actividades de inversión</b>		<u>(1,905,372)</u>	<u>343,549,800</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Dividendos		-	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento</b>		-	-
Variación neta en el efectivo		104,030,672	119,788,071
Disponibilidades al inicio del año		<u>630,991,787</u>	<u>797,882,603</u>
Disponibilidades al final del año	1	<u>¢735,022,459</u>	<u>¢917,670,674</u>

Juan Ignacio Gamboa V  
Gerente Purdy Corredora

Alexander Castillo V  
Auditor Interno

Alvaro Madrigal Ch.  
Gerente de Contabilidad

**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Purdy Corredora de Seguros**  
**Por los años terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021**  
 Expresado en Colones costarricenses

		<b>2022</b>						
		Capital Social	Capital Adicional pagado	Ajustes	Reserva Legal	Resultado acumulado Periodos anteriores	Resultado del periodo	Total Capital contable
Saldos	Inicio del Periodo	16,200,000.00	-	-	3,240,000.00	663,945,687.52	-	683,385,687.52
Ajustes						-		-
Resultado integral		-	-				140,890,818.11	140,890,818.11
Dividendos pagados								-
Saldos	Final del Periodo	16,200,000.00	-	-	3,240,000.00	663,945,687.52	140,890,818.11	824,276,505.63

		<b>2021</b>						
		Capital Social	Capital Adicional pagado	Ajustes	Reserva Legal	Resultado acumulado Periodos anteriores	Resultado del periodo	Total Capital contable
Saldos	Inicio del Periodo	16,200,000.00	-	-	3,240,000.00	721,523,823.99	-	740,963,823.99
Ajustes						-		-
Resultado integral		-	-				204,440,384.70	204,440,384.70
Dividendos pagados								-
Saldos	Final del Periodo	16,200,000.00	-	-	3,240,000.00	721,523,823.99	204,440,384.70	945,404,208.69

Juan Ignacio Gamboa V  
Gerente Purdy Corredora

Alexander Castillo V  
Auditor Interno

Alvaro Madrigal Ch.  
Gerente de Contabilidad

**Purdy Corredora de Seguros**  
**Nota a los Estados Financieros**  
**Al 31 de marzo de 2022 y 2021**  
Expresada en colones costarricenses

Bases de Presentación - Purdy Seguros Agencia de Seguros, S.A. (“la Compañía”) fue establecida el 18 de marzo de 2002 bajo la legislación de la República de Costa Rica con el nombre de Xamag Agencia de Seguros S.A., posteriormente en Marzo 2013 se cambia el nombre de la sociedad al actual. La actividad de la entidad es la comercialización de seguros del INS para vehículos automotores. En enero 2021 la compañía cambió de Razón Social en adelante de Denominará Purdy Corredora de Seguros S.A.

Al 30/09/2021 la Compañía contaba con 33 empleados. La Compañía se encuentra ubicada en San José cantón central distrito Uruca, Calle 60 entre avenidas 43 y 45, y no cuenta con sucursales.

En el curso normal de sus operaciones comerciales, la Compañía realiza transacciones comerciales significativas con partes relacionadas

Políticas Contables Significativas - Los estados financieros y la información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A., de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, las cuales en cumplimiento de esas disposiciones, difieren en ciertos aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros consolidados se resumen como sigue:

- a. Moneda - Los registros contables de la Compañía se mantienen en colones costarricenses (¢), moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra resultados del período en que ocurrieron. Al cierre del período la tasa de cambio del colón costarricense eran de ¢667.1 para la venta de dólares estadounidenses.
- b. Efectivo y Equivalentes de Efectivo - El efectivo y sus equivalentes incluye el saldo en caja y en bancos, los depósitos a la vista y las inversiones a corto plazo (alta liquidez), cuyo vencimiento original no supere los tres meses.
- c. Estimación por deterioro de la cartera de créditos - La estimación para cuentas de cobro dudoso o incobrables se registra con cargo a los resultados de operación con base en una evaluación de la Recuperabilidad de la cartera de documentos y cuentas por cobrar, basada en la morosidad existente, garantías recibidas y el criterio de la administración sobre la capacidad de pago de los deudores. Las cuentas reconocidas como incobrables se cargan a la estimación en el período en que se efectúa dicha determinación. Al cierre de este período, la empresa no tiene estimación creada dado que se considera que el riesgo de crédito es 0.
- d. Inversiones - Las inversiones transitorias se registran al costo de adquisición, el cual se aproxima a su valor de mercado. Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se registran al costo y se valúan por el método de costo amortizado. Las pérdidas se reconocen únicamente cuando existe un deterioro de la inversión.

- e. Los valores disponibles para la venta están constituidos por valores de deuda no clasificados como valores mantenidos al vencimiento y se presentan a su valor razonable cuando tienen un plazo de emisión mayor a los seis meses.
- f. El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en el precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.
- g. Inventario – al cierre del ejercicio La compañía no posee inventarios de mercaderías de ningún tipo.
- h. Inmuebles Mejoras Mobiliario, Equipo y Vehículos - Estos activos son registrados inicialmente al costo, según corresponda, posteriormente se carga al mismo cualquier revaluación menos depreciación acumulada o deterioro de los mismos de manera que estos representen su valor justo o de mercado.
- i. Cualquier ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de estos activos, se acredita o debita contra resultados. Las adiciones y reemplazos de importancia a los activos fijos son capitalizados, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran al activo ni incrementan su vida útil son cargados contra los gastos de operación conforme se incurren.
- j. La depreciación se determina usando el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos.
- k. Activos Biológicos – la compañía no posee activos biológicos.
- l. Inversión en Asociadas - Una asociada es una entidad sobre la cual la Compañía posee entre un 20% y hasta un 50% de participación o puede ejercer influencia significativa sobre la administración, pero no control y se ajustan por el método del interés participante Al cierre del periodo la compañía no posee inversiones en asociadas.



- m. Impuesto sobre la Renta - Se determina según las disposiciones establecidas por la Ley del Impuesto sobre la Renta. De resultar algún impuesto derivado de este cálculo, se carga a los resultados y se acredita a una cuenta de pasivo. El impuesto sobre la renta diferida se contabiliza usando el método pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible. Los activos por impuesto diferido se reconocen solo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.
- n. Prestaciones Legales - De conformidad con el Código de Trabajo de Costa Rica, la Compañía deberá pagar una indemnización que oscila entre 19 y 23 días de sueldo por cada año de servicios continuo, a los empleados despedidos sin causa justa, empleados pensionados y a los familiares de los empleados fallecidos. Es política de la Compañía reconocer estas indemnizaciones como gastos del período en que se incurran, incluyendo los adelantos de cesantía efectuados a la Asociación de Empleados.
- o. Reconocimiento de Ingresos - Las ventas son reconocidas cuando los bienes son entregados y su propiedad ha sido trasladada. Los ingresos por servicios y otros se reconocen cuando el servicio se brinda. Los rendimientos financieros que se originan de la cartera de prendas y documentos por cobrar en las actividades comerciales se reconocen como ingreso al momento de cobro respectivo.
- p. Deterioro de Activos - Al cierre de cada período, la Compañía evalúa el valor registrado de sus activos tangibles e intangibles para determinar si existe alguna indicación de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro. Cuando existe dicha indicación, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida, si la hubiera.

- q. Factores de Riesgo Financiero - En el transcurso normal de sus operaciones, la compañía está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los cuales se tratan de minimizar a través de la aplicación de políticas y procedimientos de administración de riesgo. Estas políticas cubren el riesgo cambiario, el riesgo de tasas de interés, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.
- r. Instrumentos Financieros y Riesgo Crediticio - Los instrumentos financieros son registrados inicialmente al costo y consisten en efectivo, inversiones transitorias, cuentas por cobrar, depósitos y otras inversiones a largo plazo, cuentas por pagar, deuda a corto y largo plazo. Al 30/09/2021 el valor registrado de los instrumentos financieros de corto plazo se aproxima a su valor justo debido a su naturaleza circulante. Con base en las cotizaciones y tasas de mercado disponibles para instrumentos similares, la administración ha concluido que el valor registrado de las inversiones y deuda de largo plazo a esas fechas se aproxima a su valor justo. La Compañía no ha suscrito contrato alguno que involucre instrumentos financieros derivados, tales como futuros, opciones y permutas financieras (swaps).

Los instrumentos financieros que eventualmente sujetan a la Compañía al riesgo de crédito consisten principalmente de efectivo, inversiones y cuentas por cobrar. El efectivo y sus equivalentes se mantienen con instituciones financieras sólidas. Generalmente estos instrumentos financieros pueden ser negociados en un mercado líquido, pueden ser redimidos a la vista y tienen un riesgo mínimo. La Compañía monitorea constantemente la capacidad de crédito de sus clientes, ajustando las políticas y límites de crédito, según sea necesario. También, la Compañía mantiene una estimación para cuentas incobrables con base en la recuperabilidad esperada de todos sus documentos y cuentas por cobrar.

- s. En general, la concentración del riesgo crediticio con respecto a las cuentas por cobrar se considera limitada debido a la naturaleza de la actividad realizada por la compañía estando mayoritariamente concentrada la cartera en un único cliente cuyo interés es que se comercialicen sus productos a través de la compañía y por ende

no presenta riesgo de recuperación de las sumas adeudadas. Sin embargo, existe un riesgo crediticio con respecto a sus clientes, cuya capacidad de pago depende de las condiciones propias de sus industrias. La Compañía monitorea constantemente la capacidad de crédito de sus clientes, ajustando las políticas y límites de crédito, según sea necesario.

- t. **Riesgo Cambiario** - El colón costarricense experimenta devaluaciones constantes con respecto al dólar estadounidense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica. La Compañía posee activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, por lo que cualquier fluctuación en el valor del colón costarricense con respecto a esta moneda afecta los resultados, la posición financiera y los flujos de efectivo. La gerencia establece límites al nivel de exposición por riesgo cambiario y los revisa periódicamente.

A continuación, se detalla la exposición de la Compañía al riesgo cambiario:

<b>Activos:</b>	<b>Marzo 2022</b>	<b>Marzo 2021</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	378,878.18	771,538.23
Inversiones en valores	39,926.12	306,700.69
Cuentas por cobrar	63,836.86	160,579.88
Total de activos	482,641.16	1,238,818.80
<b>Pasivos:</b>		
Cuentas por pagar y provisiones	11,304.59	31,342.18
Total de pasivos	11,304.59	31,342.18
Exposición neta	471,336.57	1,207,476.62

- u. **Riesgo de Tasas de Interés** - La Compañía tiene activos importantes que generan interés. Los préstamos por cobrar y por pagar están sujetos a los riesgos de tasas de interés, debido a que estos se contratan a tasas de interés variables. La Compañía no utilizan instrumentos financieros derivados para convertir los préstamos de tasas variables a tasas fijas.

- v. Riesgo de Liquidez - La Compañía requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuentan con suficiente efectivo en bancos o inversiones de fácil realización, además cuenta con líneas de crédito en instituciones financieras que le permiten hacer frente a cualquier déficit de efectivo para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo.
  
- w. Uso de Estimados - Los estados financieros y la información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A., de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Seguros, relacionadas con la actividad de intermediación financiera y en consecuencia, incluyen montos que están basados en el mejor estimado y juicio de la administración. Los resultados reales pudieran diferir de tales estimados.

## Nota 1 Disponibilidades

Las disponibilidades en efectivo al 31 de marzo de 2022 y 2021 corresponden al efectivo utilizado en fondos de caja chica, así como el uso de cuentas corrientes con bancos del Sistema Financiero Nacional.

<b>Disponibilidades</b>	<b>Marzo 2022</b>	<b>Marzo 2021</b>
Caja Chica Administr. PS (Natalia Flores)	500,000.00	500,000.00
Dineros en Transito	-	571.87
Bac San jose cuenta 0914098157	444,414,951.94	219,840,501.38
Bac San José cuenta \$914098173	234,196,702.31	460,423,544.56
Banco de Costa Rica cta 001-0315111-5	12,393,773.04	33,628,144.56
Banco de Costa Rica Cta \$001-0315112-3	18,552,931.57	14,720,559.00
<b>Total líquido</b>	<b>710,058,358.86</b>	<b>729,112,177.63</b>
Depósitos a plazo	24,924,999.99	186,334,452.96
Productos por cobrar Instrument. Fianc	39,100.00	2,224,043.43
<b>Total Inversiones</b>	<b>24,964,099.99</b>	<b>188,558,496.39</b>
	<b>735,022,458.85</b>	<b>917,670,674.02</b>

## Nota 2 Comisiones, Primas y Cuentas por Cobrar

Al cierre de periodo el saldo de cuentas por cobrar corresponde documentos pendientes de cobro con vencimientos no mayores a 30 días.

	<b>Marzo 2022</b>	<b>Marzo 2021</b>
Personas Jurídicas	139,461,842.09	37,400,559.85
Compañías relacionadas	41,937,621.07	98,851,456.51
Funcionarios y empleados	116,228.57	619,149.06
IMPUESTO SOBRE LA Renta	6,744,656.09	5,749,943.14
	<b>188,260,347.82</b>	<b>142,621,108.56</b>

### Nota 3 Gastos pagados por anticipado:

Las partidas de otros activos se componen de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Marzo 2021
Impuesto sobre renta pagado por anticipado	154,792.39	154,792.39
Retención 2% Ley 6450	9,227,584.50	7,919,090.34
Póliza de Riesgos Profesionales	383,521.74	465,549.25
Otros gastos pagados por anticipado	270,608.85	270,608.85
Activos en proceso o en tránsito	813,595.75	-
Valor de adquisición del software	3,096,849.60	3,096,849.60
(Amortización acumulada de software adquirido)	-	341,319.45
	-	474,122.00
	<b>12,573,350.18</b>	<b>12,039,692.98</b>

### Nota 4 Cuentas por pagar y Provisiones

Las cuentas por pagar y provisiones son las siguientes al 31 de marzo del 2022 y 2021:

Cuentas por pagar y Provisiones	Marzo 2022	Marzo 2021
Proveedores Locales	3,423,797.74	6,497,264.06
CXP Rembolso caja chica	1,662,616.84	144,778.34
Impuesto sobre la renta por pagar	62,971,306.90	88,717,388.93
Impuesto al valor agregado por pagar	17,116,785.64	2,333,661.75
Ded. Emp. por impuesto sobre la renta.	1,324,794.86	1,056,155.80
Impuestos retenidos a terceros por pagar	-8,308.12	92,103.75
Salario por pagar	6,247,014.94	-49,499.09
Asociación Solidarista (aportes Em&Pa)	979,858.57	1,878,600.13
Asociación Solidarista (deducción a emp)	1,848,697.00	1,034,378.26
C.C.S.S. (aporte patronal)	5,703,835.55	3,804,555.91
I.N.A. (aporte patronal)	590,051.95	393,574.64
Banco Popular (aporte patronal)	196,684.02	131,188.51
I.M.A.S. (aporte patronal)	196,684.02	131,191.51
Asignaciones Familiares (aporte patronal)	1,966,839.87	1,311,915.55
Ded. empl. por Impuesto sobre la Renta	-443,174.23	-992,381.44
Ded. empl. por embargos al salario	59,581.81	60,581.81
Ded. empl. por présamos con Bco. Popular	-300.57	0.00
Ded. empl. de C.C.S.S.	3,736,995.69	2,492,638.36
Ded. empl. del Banco Popular Des. Com.	393,367.99	262,384.16
Fondo de capitalización laboral	590,051.95	393,571.64
Pensión complementaria obligatoria	786,735.93	524,768.18
Cuota Patronal INS por LPT	393,367.99	262,384.37
Compañías relacionadas	7,541,294.24	19,300,825.20
Aguinaldo por pagar	9,776,660.30	9,383,643.21
Provision Vacaciones	11,799,029.82	6,451,558.54
Impuesto sobre la renta diferido	7,803,886.71	7,803,886.71
	<b>146,658,157.41</b>	<b>153,421,118.79</b>

## Nota 5 Patrimonio

Los Aporte de socios corresponden al capital social más aportes extraordinarios para futuros aumentos de capital.

	Marzo 2022	Marzo 2021
Capital acciones comunes	16,200,000.00	16,200,000.00
Reserva legal	3,240,000.00	3,240,000.00
	<b>19,440,000.00</b>	<b>19,440,000.00</b>
<b>Utilidad o Pérdida acumulada de periodos anteriores.</b>		
Saldo inicio de periodo	663,945,687.52	721,523,823.99
Creditos	140,890,818.11	204,440,384.70
Saldo al final del periodo	804,836,505.63	925,964,208.69
<b>Utilidades acumuladas al presente periodo.</b>		
Utilidad neta del período	<b>140,890,818.11</b>	<b>204,440,384.70</b>

## Nota 6 Ingresos por comisiones

	Marzo 2022	Marzo 2021
Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades relacionadas del país	-	334,493.43
Otros ingresos financieros diversos	-	156,204,241.60
Comisiones por Servicios	453,390,442.54	324,414,244.38
Comisiones Marchamo	12,389,278.00	7,186,613.00
Intereses Ganados	8,073,371.76	222,789.61
Comisiones ganadas	- 235,958.00	-
Otros ing financ. gravables	6,643,056.29	42.80
Ingresos de Periodos Anteriores	164,438.51	-
Otros ingresos gravables	- 4,151.80	-
	<b>480,420,477.30</b>	<b>488,362,424.82</b>

## Nota 7 Gastos Generales y de Administración

	Marzo 2022	Marzo 2021
Gasto por depreciación	2,633,617.68	2,255,306.00
Comisiones a Sociedades	44,711,115.73	40,572,532.00
Comisiones pagadas	153,212.70	211,632.78
Provision Vacaciones	- 94,508.24	1,657,286.01
Intereses y multas sobre impuestos	1,537,549.00	9,226.00
Diferencia de cambio de \$ a ¢	- 7,826,380.72	24,957,005.26
Patentes y Royalties	1,542,857.85	1,384,910.52
Otros impuestos	151,040.00	41,204.80
Salarios ordinarios y extraordinarios	92,990,936.10	71,100,909.89
Planilla Comisiones Pagadas	5,518,008.65	6,587,130.58
Riesgos Profesionales	371,278.57	291,627.44
Prestaciones Legales	22,536,271.40	1,295,077.66
Bonificaciones	8,385,253.74	6,594,327.93
Viáticos locales	562,183.50	207,335.45
Aguinaldo	9,096,325.14	7,357,907.05
Vacaciones	4,459,251.07	1,159,000.73
Incentivos	-	209,000.00
Cargas Sociales	28,937,889.24	22,729,783.39
Atención a funcionarios y Act. Sociales	484,161.05	686,274.56
Uniformes para empleados	88,495.50	220,546.51
Capacitación al personal	966,625.26	306,754.00
Servicios profesionales	28,557,855.25	30,232,403.13
Seguros de vehículos	274,656.64	-
Reparación de Vehículos Nuevos y Usados	-	49,650.44
Combustible y lubricantes	13,000.00	229,580.00
Alquiler de vehículos	1,241,081.59	-
Teléfono	-	194,473.79
Seguro de edificios	6,129,432.42	5,894,492.45
Reparación y mantenimiento de Edificio	903,097.34	478,146.03
Aseo y limpieza	1,402,703.75	63,289.32
Reparación y mant. de Mob. y Eq. Oficina	3,000.00	707,282.40
Reparación y mant. de Equipo de Cómputo	549,499.44	953,685.60
Alquileres Equipo	146,914.89	43,062.27
Alquileres Otros	158,085.83	21,464.46
Gastos Por Arrendamiento	5,835,047.19	5,531,542.67
Materiales y suministros	443,732.98	837,676.26
Cuotas y suscripciones	5,770,394.21	2,521,813.50
PROPAGANDA	250,000.00	4,485,679.40
Gastos por materiales y suministros	578,606.16	598,315.37
Atención a clientes	-	582,252.48
Dietas Junta Directiva	2,327,916.00	614,030.00
Otros gst finac deducibles	32,194.98	978.89
Otros Gastos NO Deducibles	4,744,254.00	1,244,064.35
Impuesto sobre la renta en el país	62,963,003.30	88,717,389.27



## Nota 8 Propiedad, Planta y Equipo

	Marzo 2022	Marzo 2021
<b>Activo</b>		
Saldo Inicial	75,654,910.79	52,848,994.36
Adiciones	1,905,372.46	6,838,672.31
Saldo Final	77,560,283.25	59,687,666.67
<b>Depreciacion</b>		
Saldo Inicial	-36,195,784.83	-28,099,729.95
Retiros	2,375,546.88	1,997,235.20
Saldo Final	-38,571,331.71	-30,096,965.15
	0.00	
<b>Amortizaciones</b>		
Saldo Inicial	-1,115,531.85	0.00
Adiciones	0.00	-1,115,531.85
Retiros	258,070.80	0.00
<b>Saldo Final</b>	<b>-1,373,602.65</b>	<b>-1,115,531.85</b>